



เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบท้าย

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2557 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 20 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ดังนี้

1. รายงานทางการเงิน

พิจารณางบการเงินประจำไตรมาส ประจำปีงวดครึ่งปี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารในสายงานการบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้ และสะท้อนฐานะทางการเงินของธนาคารตามความเป็นจริง และถูกต้อง รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชี รวมทั้งมีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อสอบถามถึงความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ความร่วมมือจากฝ่ายจัดการของธนาคาร และประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

2. ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในและรายงานสรุปการสอบสวนกรณีทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการหาสาเหตุ ดำเนินการและกำหนดแนวทางในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ในปี 2557 ธนาคารได้ให้มีกระบวนการควบคุมภายในด้านการรายงานทางการเงิน (Internal Control over Financial Reporting: ICFR) เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายใน และกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินได้รับการออกแบบและนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้พิจารณาผลการประเมินประสิทธิผลของการออกแบบและการดำเนินงานจากกลุ่มงานตรวจสอบเป็นระยะ นอกจากนี้ ยังได้สอบทานและติดตามข้อสังเกตจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมทั้งข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบภายนอก เพื่อพิจารณาถึงความเพียงพอเหมาะสม และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

สำหรับการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบ พิจารณาเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรและนโยบายการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม รวมทั้งอนุมัติแผนงานตรวจสอบประจำปีซึ่งเน้นการตรวจสอบตามความเสี่ยงตลอดจนการปรับปรุงแผนงานตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ติดตามผลการปฏิบัติตามแผนการตรวจสอบ และให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่กลุ่มงานตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนการสอบทานสินเชื่อประจำปีก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พิจารณารายงานจากฝ่ายตรวจสอบสินเชื่อ เกี่ยวกับผลการสอบทานสินเชื่อและการติดตามการแก้ไขของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนซักถามเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการดำเนินการแก้ไขเพื่อให้กระบวนการให้สินเชื่อของธนาคารมีความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีความเห็นว่าประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ และมีการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ

3. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้มีการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โปร่งใส โดยถือหลักความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การทำรายการที่เกี่ยวข้องตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอมีความสมเหตุสมผล และเป็นปกติทางธุรกิจ

4. ธรรมาภิบาล

เป็นอีกช่องทางหนึ่งในการรับเรื่องร้องเรียน รวมทั้งให้ความมั่นใจแก่พนักงานในความเป็นอิสระในการดำเนินการสอบสวนและติดตามการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

5. การบริหารความเสี่ยง

พิจารณารายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกี่ยวกับการควบคุมดูแลและบริหารจัดการ ประเมิน ติดตาม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ซึ่งรวมถึงสรุปความเสียหายด้านปฏิบัติการ สาเหตุ และแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้นอีกในอนาคต

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงตามที่ควรมีแนวทางในการป้องกันและมาตรการรองรับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

6. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ผลการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

7. ผู้สอบบัญชี

พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยผู้สอบบัญชีต้องไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่มีความเป็นอิสระ ทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ตลอดจนพิจารณาค่าสอบบัญชีตามที่เห็นว่าเหมาะสม

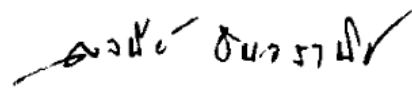
คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส & ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2557 รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามที่เห็นว่าเหมาะสม ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

8. อื่นๆ

ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบงบการเงินมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ



(นางสาวพจนิษฐ์ ธนวานิช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ